



## تاریخچه پولشویی

درسنامه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم (۱)

Anti Money Laundering and Countering Financing of Terrorism

- از پولشویی با نام‌هایی همچون **پول نامشروع**، **پول سیاه**، **پول حرام** و **پول کثیف** یاد شده است.
- تطهیر درآمدهای نامشروع مانند سایر جرایم، پدیده‌ای جدید در ادبیات حقوقی نیست و **قدمت** آن به نیاز انسان برای **پنهان کردن مال و ثروت خود** از چشم‌های کنجکاو و سودجو برمی‌گردد.





- در چین باستان در ۴۰۰۰ سال قبل از میلاد، بازرگانان چینی به خاطر پرداخت مالیات کمتر به حاکم وقت، میزان خرید و فروش خود را مخفی نگه می‌داشتند.

● ریشه پولشویی به **قرون وسطی** و اوایل قرن ۱۷ برمی گردد.

● **کلیسای کاتولیک** علیه رباخواری حکم صادر کرد و اخذ ربا به خاطر تسلط کلیسا ممنوع شد ولی عده‌ای بودند که از این طریق امرار معاش کرده و انمود می کردند که درآمدهای خود را از طریق قانونی کسب می کنند.

● شاید بتوان گفت فعالیت‌های پولشویی از زمانی آغاز شد که **دزدان دریایی**، بازرگانان اروپایی را که از دریای آتلانتیک عبور می کردند، غارت می کردند و از آنجا به بعد به دنبال **مکان‌هایی** می گشتند که در آن بتوانند از **منافع نامشروع** و مسروقه به خوبی استفاده کنند.



• استفاده از مفهوم پولشویی، به اوایل قرن بیستم و دهه‌های ۱۹۲۰ و ۱۹۳۰ آمریکا بازمی‌گردد.

• جایی که گروه‌های مافیایی و گانگستری به فعالیت‌هایی در حوزه اقتصاد سیاه، اعم از قچاق، قمار، قوادی و اخاذی مبادرت داشتند و باید برای تبدیل درآمدهای ناشی از این فعالیت‌ها محملی قانونی می‌یافتند.



- این گروه‌ها در دهه ۱۹۳۰ با ممنوعیت فروش الکل در آمریکا، به تجارت در این بازار روی آوردند.



- گروه‌های تبهکار و در راس آنها «آلفونسه گابریل کاپون» مشهور به **آل کاپون**، با خریداری شمار زیادی از رخت‌شویخانه‌های سکه‌ای، پول حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی خود را به نام درآمد کسب‌شده از فعالیت این رخت‌شویخانه‌های عمومی به چرخ اقتصاد رسمی وارد می‌کردند.



- **حساب‌کشی** از رخت‌شویخانه‌ها به دلیل ماهیت این فعالیت خدماتی **دشوار** بود و اصولاً راهی برای کنترل میزان درآمدهای حاصل از این فعالیت نبود.





- طبق نظری دیگر، واژه پولشویی اولین بار در جریان رسوایی واترگیت در دهه ۱۹۷۰ از سوی محققان مورد استفاده قرار گرفت و در سال ۱۹۸۲ به متون قضایی و حقوقی آمریکا راه پیدا کرد و پس از آن به صورت بین‌المللی مقبولیت یافت.



- در دهه ۱۹۸۰ و فعالیت دولت‌ها علیه تجارت مواد مخدر، بحث پولشویی و مبارزه با آن را جدی‌تر کرد و با حملات یازده سپتامبر ۲۰۰۱، مبارزه با جرایم مربوط به پولشویی و تعیین استانداردها و نظارت‌های بیشتر بانکی و مالی بر این فعالیت‌ها و تأمین مالی تروریسم، اهمیتی دوچندان یافت.